

江苏江都农村商业银行股份有限公司

# 2016年度报告



江都农村商业银行  
JIANGDU RURAL COMMERCIAL BANK

# 江苏江都农村商业银行股份有限公司

## 2016年度报告

### 目 录

第一章	重要提示 .....	3
第二章	基本情况 .....	3
第三章	主要会计数据和业务数据 .....	4
第四章	股本变动及股东情况 .....	8
第五章	董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	10
第六章	公司治理情况 .....	13
第七章	董事会报告 .....	20
第八章	监事会报告 .....	21
第九章	三农金融服务报告 .....	21
第十章	风险管理状况 .....	22
第十一章	财务会计报告 .....	27
第十二章	重要事项 .....	31
第十三章	备查文件 .....	32

## 第一章 重要提示

本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

扬州弘瑞会计师事务所有限公司根据国内审计准则对本行2016年度经营情况进行了审计并出具了审计报告。

江苏江都农村商业银行董事会董事长周加琪、行长顾金标、分管财务工作副行长杨亮及计划财务部总经理成霞，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二章 基本情况

一、注册中文全称为：江苏江都农村商业银行股份有限公司

（简称：江都农村商业银行，下称“本行”）

英文全称：JIANGSU JIANGDU RURAL COMMERCIAL BANK  
CO., LTD

二、法定代表人：周加琪

三、董事会秘书：吴晨光

联系地址：江苏省扬州市江都区龙城路 21 号

联系电话：0514 - 86995600

传 真：0514 - 86552388

邮政编码：225200

年度报告备置地点：本行董事会办公室

四、注册地址：江苏省扬州市江都区龙城路 21 号

邮政编码：225200

国际互联网网址：www.nsh.jd.cn

电子信箱：jsjdnsh@126.com

## 五、其它有关资料

注册登记日期：2010年3月16日

注册登记地点：江苏省扬州工商行政管理局

企业营业执照统一社会信用代码：91321000140938287H

聘请的会计师事务所名称：扬州弘瑞会计师事务所有限公司

## 第三章 主要会计数据和业务数据

### 一、报告期主要会计和业务数据

1、资产负债情况。截至2016年末，我行资产总额为337.47亿元，比年初的278.19亿元增加59.28亿元，增幅21.31%；负债总额316.19亿元，比年初的259.16亿元增加57.03亿元，增幅22.01%；所有者权益21.28亿元，比年初的19.04亿元增加2.24亿元，增幅11.76%。

2、所有者权益情况。截至2016年末，我行所有者权益为21.28亿元，比年初增加2.24亿元。其中实收资本4.574亿元，比年初增加0.339亿元；盈余公积1.77亿元，比年初增加0.35亿元；一般准备金10.98亿元，比年初增加1.77亿元；资本公积0.67亿元，与年初持平；未分配利润3.29亿元。

3、收入、支出及利润情况。截至2016年末，实现营业收入15.6亿元，比上年同期的16.8亿元减少1.2亿元；营业支出11.2亿元，比上年同期的12.35亿元减少1.15亿元；实现账面净利润3.29亿元，比上年同期的3.5亿元减少0.21亿元，减幅2.09%。

4、不良贷款情况。截至2016年末，按五级分类全行不良贷款余额为48123.06万元，比年初净上升2086.91万元，不良率为2.78%，比年初下降0.09个百分点。

5、流动性管理情况。截至2016年末，我行流动性覆盖率为504.26%，比上年上升162.62%；合格优质流动性资产53.83亿元，比

上年下降 1.40 亿元，未来 30 天现金净流出量 10.67 亿元，比上年下降 5.50 亿元。

6、资本充足率情况。截至 2016 年末，我行所有者权益为 21.28 亿元，比年初增加 2.24 亿元；贷款损失准备 8.63 亿元，资本净额 23.18 亿元，加权风险资产为 170.42 亿元，资本充足率为 13.60%，一级资本充足率为 12.49%。

7、减值准备损失提取情况。截至 2016 年末，资产减值损失准备余额为 8.79 亿元，比年初增加 0.11 亿元。拨备覆盖率 179.36%，比年初下降 7.64 个百分点，拨贷比 4.98%，比年初下降 0.38%。

8、应付利息情况。截至 2016 年末，我行按省联社的计提应付利息模版逐笔按实计算共提取应付利息 63595.24 万元，同比减少 6021.45 万元，支付存款利息 61233.95 万元，同比增支 4343.37 万元，12 月末应付利息余额为 89618.25 万元，备付率 4.75%，比年初 4.64% 上升 0.11 个百分点。

9、所得税缴纳情况。截至 2016 年末，我行预缴了企业所得税 8446.15 万元。

10、2016 年度股金分红情况。2016 年股金分红比例为 9%，其中 7.2% 为转增股本，1.8% 采取现金方式分配。

11、2015 年度每股净资产情况。2016 年净资产 206160.60 万元，同比增加 17993.92 万元，增幅 9.56%，每股净资产 4.59 元，同比增加 0.01 元。

## 二、报告期内主营业务收入的构成及与前一报告期比较情况

业务种类	2015年业务收入 (本外币万元)	2016年业务收入 (本外币万元)	比上一报告期
贷款业务	116172	101999	-14173
金融机构往来业务	26565	32830	6265

手续费及佣金业务	1482	1246	-236
投资业务	21212	21488	276
其他业务	2565	-1610	-4175
<b>合计</b>	<b>167996</b>	<b>155953</b>	<b>-12043</b>

本行根据中国银行业监督管理委员会批准的经营范围开展各项业务活动，存贷款业务、同业存放以及结算、代理业务等为本行收入的主要来源。报告期内本行不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动，主营业务也未发生较大变化。

### 三、贷款主要情况

(单位：本外币万元)

#### 按贷款期限结构分

项目	2016. 12. 31		2015. 12. 31		增减	增幅
	金额	占比	金额	占比	金额	比例
短期贷款	1042743.06	60.14%	1051108.94	65.59%	-8365.88	-0.52%
中长期贷款	294642.61	16.99%	242590.44	15.14%	52052.17	3.24%
贴现	388160.2	22.39%	301414.02	18.81%	86746.18	5.42%
信用卡	7317.31	0.42%	6454.51	0.40%	862.8	0.05%
各项垫款	974.22	0.06%	974.22	0.06%	0	0%
<b>合计:</b>	<b>1733837.41</b>	<b>100%</b>	<b>1602542.13</b>	<b>100%</b>	<b>131295.28</b>	<b>8.19%</b>

#### 按贷款产品结构分

项目	2016. 12. 31		2015. 12. 31		增减	增幅(%)
	金额	占比	金额	占比	金额	比例
农户贷款	280375.32	16.17%	206940.43	12.91%	73434.89	4.58%
农村经济组织贷款	1495.57	0.09%	2257	0.14%	-761.43	-0.05%
农村企业贷款	37470.26	2.16%	52435.58	3.27%	-14965.32	-0.93%
非农贷款	1013812.19	58.47%	1028445.44	64.18%	-14633.25	-0.91%
信用卡透支	7317.31	0.42%	6454.51	0.4%	862.8	0.05%
贴现资产	388160.2	22.39%	301414.02	18.81%	86746.18	5.41%
垫款	974.22	0.06%	974.22	0.06%	0	0%
贸易融资	4232.34	0.24%	3620.93	0.23%	611.41	0.04%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>1733837.41</b>	<b>100%</b>	<b>1602542.13</b>	<b>100%</b>	<b>131295.28</b>	<b>8.19%</b>

## 四、存款主要情况

(单位: 本外币万元、%)

### 存款产品结构分析

项目	2016. 12. 31		2015. 12. 31		增减	增幅
	金额	占比	金额	占比	金额	比例
对公活期存款	243,297.34	9.37%	218,654.41	9.18%	24,642.93	11.27%
对公定期存款	148,067.26	5.70%	132,524.78	5.57%	15,542.48	11.73%
对公其他存款	80,128.80	3.09%	60,367.18	2.54%	19,761.62	32.74%
单位理财存款	23,552.70	0.91%	965.00	0.04%	22,587.70	2340.69%
<b>对公存款合计</b>	<b>495,046.10</b>	<b>19.07%</b>	<b>412,511.37</b>	<b>17.33%</b>	<b>82,534.73</b>	<b>20.01%</b>
个人活期存款	342,125.84	13.18%	317,803.76	13.35%	24,322.08	7.65%
个人定活两便	19,266.62	0.74%	19,973.75	0.84%	-707.13	-3.54%
个人定期一年 及以下	614,943.88	23.68%	647,905.12	27.21%	-32,961.24	-5.09%
个人定期二年	210,479.93	8.11%	223,852.54	9.40%	-13,372.61	-5.97%
个人定期三年	601,558.33	23.17%	472,600.48	19.85%	128,957.85	27.29%
个人定期五年	226,085.10	8.71%	239,952.78	10.08%	-13,867.68	-5.78%
个人其他存款	1,821.52	0.07%	3,204.89	0.13%	-1,383.37	-43.16%
个人理财存款	85,191.00	3.28%	43,168.00	1.81%	42,023.00	97.35%
<b>对私存款合计</b>	<b>2,101,472.22</b>	<b>80.93%</b>	<b>1,968,461.32</b>	<b>82.67%</b>	<b>133,010.90</b>	<b>6.76%</b>
<b>总计</b>	<b>2,596,518.32</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,380,972.69</b>	<b>100.00%</b>	<b>215,545.63</b>	<b>9.05%</b>

备注: 对公其他活期存款含应解汇款、汇出汇款、开出本票、保证金存款

## 五、财务状况和经营成果与上年同期相比发生的变化

### 主要经营指标情况

(单位: 本外币亿元、%)

主要指标	2016 年度	2015 年度	增幅
资产总额	337.47	278.19	21.31%
负债总额	316.19	259.16	22.01%
所有者权益	21.28	19.04	11.76%
各项存款	259.65	238.1	9.05%
各项贷款	173.38	160.25	8.19%
利润总额(税前)	4.39	4.47	-1.79%
净利润	3.29	3.5	-6.00%
资产利润率	1.07	1.3	-17.69%
资本利润率	16.12	19.61	-17.80%

成本收入比	33.2	29.88	11.11%
资本净额	23.18	20.78	11.55%
资本充足率	13.6	13.22	2.87%
一级资本充足率	12.49	12.11	3.14%
不良贷款率	2.78	2.87	-3.14%
贷款减值准备	8.63	8.61	0.23%
资产减值准备	8.79	8.68	1.27%
拨备覆盖率	179.36	187	-4.09%
拨贷比	4.98	5.37	-7.26%
人民币流动性比例	65.49	125.34	-47.75%
本外币合计流动性比例	67.57	125.65	-46.22%
人民币存贷比	66.68	67.19	-0.76%
本外币合计存贷比	66.78	67.31	-0.79%

## 六、所有者权益的构成及其变化情况

截至2016年末，我行所有者权益为21.28亿元，比年初增加2.24亿元。其中实收资本4.574亿元，比年初增加0.339亿元；盈余公积1.77亿元，比年初增加0.35亿元；一般准备金10.98亿元，比年初增加1.77亿元；资本公积0.67亿元，与年初持平；未分配利润3.29亿元。

## 七、贴息贷款金额及其重要构成

报告期末，本行没有发生贴息贷款。

## 八、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

- 1、表外应收利息报告期末余额为7.23亿元，比上年增加0.66亿元。
- 2、已签发银行承兑汇票：报告期内签发承兑汇票9.92亿元，保证金6.86亿元，敞口3.06亿元。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股东总数

报告期末：总股本45738万股，包括自然人股18288.66万股，占股份总额的39.99%，（其中：本行职工股4323.48万股，占股份总额的9.45%）；法人股27449.34万股，占股份总额的60.01%。

## 二、最大十名法人股持股情况

(单位: 万股、%)

序号	名称	股东性质	持股数	占比
1	快乐木业集团有限公司	法人	2744.28	6.00
2	江苏舜天国际集团江都工具有限公司	法人	2352.24	5.14
3	江苏中都建设工程有限公司	法人	2352.24	5.14
4	江苏伟杰物资贸易有限公司	法人	1960.20	4.29
5	江苏荣盛电子科技有限公司	法人	1960.20	4.29
6	上海江都建设工程有限公司	法人	1960.20	4.29
7	扬州海川船业有限公司	法人	1437.48	3.14
8	江苏沪武建设集团有限公司	法人	1306.80	2.86
9	江苏江澄环保设备工程有限公司	法人	1306.80	2.86
10	扬州英泰机械有限公司	法人	914.76	2.00
合计			18295.2	40

## 三、最大十名自然人股持股情况

(单位: 万股、%)

序号	姓名	股东性质	持股	占比
1	马茂书	自然人	212.96	0.4656
2	袁丽莉	自然人	191.4462	0.4186
3	王忠富	自然人	133.1	0.291
4	朱俊峰	自然人	133.1	0.2735
5	冯秀华	自然人	125.114	0.2619
6	陈学风	自然人	119.79	0.2619
7	刘爱军	自然人	119.79	0.2619
8	王道江	自然人	119.79	0.2619

9	张昌福	自然人	119.79	0.2619
10	周善红	自然人	119.79	0.2619
合计			1394.6702	3.0493

#### 四、公司股权在5%以上股东情况

##### 1、扬州市快乐木业集团有限公司

法定代表人：王道江；

成立日期：2001年2月；注册资本：3018万元；

主要经营业务：单板、芯板、胶合板、多层板、细木工板、贴面板等板材的制造销售及相关出口业务。

##### 2、江苏舜天国际集团江都工具有限公司

法定代表人：翁恒建；

成立日期：2002年11月；注册资本：2000万元；

主要经营业务：五金工具制造、加工，纸箱加工，各类预包装食品零售，包装装潢印刷品印刷、其他印刷品印刷等。

##### 3、江苏中都建设工程有限公司

法定代表人：袁超群；

成立日期：2005年9月；注册资本：2040万元；

主要经营业务：房屋建筑工程、机电设备安装，金属构件制作、安装，装潢装饰等。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	文化程度	任期起止日期
周加琪	董事长	男	1966.1	本科	2013.7-本届任期结束
李佳发	执行董事	男	1964.7	本科	2013.7-本届任期结束
李旭升	执行董事	男	1967.1	本科	2015.7-本届任期结束

童雪松	执行董事	男	1970.12	本科	2015.7-本届任期结束
杨亮	副行长	男	1970.10	本科	2013.7-本届任期结束
朱勇生	副行长	男	1967.3	大专	2013.7-本届任期结束
从永官	独立董事	男	1949.3	本科	2013.7-本届任期结束
王长江	独立董事	男	1964.9	博士	2013.7-本届任期结束
王道江	股权董事	男	1952.12	大专	2013.7-本届任期结束
翁恒建	股权董事	男	1961.6	本科	2013.7-本届任期结束
袁超群	股权董事	男	1971.2	本科	2013.7-本届任期结束
高峰	股权董事	男	1960.2	硕士	2013.7-本届任期结束
张福龙	股权董事	男	1953.7	中专	2013.7-本届任期结束
吴义彪	股权董事	男	1963.11	本科	2013.7-本届任期结束
吴宏安	股权董事	男	1968.5	本科	2013.7-本届任期结束
倪玉泉	外部监事	男	1951.6	本科	2013.7-本届任期结束
蔡国	股东监事	男	1962.10	大专	2013.7-本届任期结束
陈晓军	股东监事	男	1967.11	高中	2013.7-本届任期结束
谢焕明	股东监事	男	1955.9	大专	2013.7-本届任期结束
王登国	职工监事	男	1973.2	本科	2013.7-本届任期结束
陈功	职工监事	男	1968.1	本科	2013.7-本届任期结束
吴晨光	董事会秘书	男	1974.7	本科	2016.1-本届任期结束
徐天彪	合规部总经理	男	1967.2	大专	2014.1-本届任期结束
徐洁	审计部总经理	女	1974.9	本科	2014.1-本届任期结束
成霞	计财部总经理	女	1977.9	本科	2014.1-本届任期结束

## 二、外部董事、监事所在单位任职情况

姓名	职务	任职单位名称	职务
从永官	独立董事	南京金融发展促进会	副秘书长

王长江	独立董事	江苏省南京大学商学院	教授
王道江	股权董事	江苏快乐木业集团有限公司	董事长
翁恒建	股权董事	江苏舜天国际集团江都工具有限公司	董事长
袁超群	股权董事	江苏中都建设工程有限公司	董事长
高峰	股权董事	江苏宏信商贸股份有限公司	董事长
张福龙	股权董事	江都市溧洋湖土地专业合作社	理事长
吴义彪	股权董事	扬州市华伦溶剂有限公司	董事长
吴宏安	股权董事	扬州三邦养蜂专业合作社	理事长
倪玉泉	外部监事	退休	
蔡国	股东监事	江都市东兴鬃刷有限公司	董事长
陈晓军	股东监事	江都市川都龟类繁殖场	场长
谢焕明	股东监事	江都市金龙房产有限公司	董事长

### 三、董监事 2016 年薪酬分配情况

根据江都农村商业银行董事、监事薪酬制度的相关规定，并经第二届董事会第二十五次会议及第二届监事会第十七次会议审议通过，对董事、监事 2016 年度薪酬分配如下：独立董事、外部监事每人每年薪酬为六万元，股东董事、股东监事每人每年薪酬为三万元，根据履职评价结果发放。职工监事薪酬按本行制定的绩效考核办法执行。薪酬包括个人所得税，由我行统一代缴。

### 四、员工情况

至报告期末，本行员工共有 763 人，其中在岗员工 705 人，占本行员工数 92.40%；内退（包含长病假）58 人，占本行员工数 7.60%。

本行员工中，管理人员 103 人，占本行员工数 13.50%；业务人员 596 人，占本行员工数 78.11%；其他人员 64 人，占本行员工数 8.39%。

本行员工中，硕士研究生学历 13 人，占本行员工数 1.70%；大学

本、专科学历628人，占本行员工数82.31%；中专及以下学历122人，占本行员工数15.99%。

## 第六章 公司治理情况

### 一、公司治理概况

本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律、法规，按照中国人民银行、中国银监会等监管部门颁布的相关规章要求，结合公司实际情况，不断完善公司治理相关制度和组织架构建设。报告期内，本行股东大会、董事会、监事会及高级管理层按照《章程》赋予的职责，依法独立运作，认真履行各自的权利、义务，没有违法、违规的情况发生。

### 二、组织架构

#### 1、部门机构设置

董事会下设战略发展和三农金融服务委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、内控合规委员会、董事会办公室。监事会下设提名和监督委员会、监事会办公室。行长室下设授信审查委员会、财务审查委员会、采购招标委员会、信息科技委员会、内控与风险管理委员会、金融创新委员会等委员会。总行分设公司业务部、零售业务部、小微金融一部、小微金融二部、金融市场部、电子银行部、授信评审部、信贷管理部、计划财务部、资产保全部、合规管理部、风险管理部、审计部、运营管理部、信息科技部、人力资源部、办公室、安全保卫部、监察室。

#### 2、分支机构表

至报告期，本行下辖营业网点54个，其中：营业部1个、支行49个、分理处4个。

序号	支行	地址
----	----	----

1	营业部	江苏省扬州市江都区龙城路21号
2	小纪支行	江苏省扬州市江都区小纪镇人民路 22 号
3	宗村支行	江苏省扬州市江都区小纪镇宗村凤凰中路 3 号
4	华阳支行	江苏省扬州市江都区小纪镇华阳路 14 号
5	高徐支行	江苏省扬州市江都区小纪镇高徐繁荣路 48 号
6	吴堡支行	江苏省扬州市江都区小纪镇吴堡
7	周西支行	江苏省扬州市江都区武坚镇周西小康路 18 号
8	富民支行	江苏省扬州市江都区武坚镇富民振兴路 15 号
9	武坚支行	江苏省扬州市江都区武坚镇致富路
10	樊川支行	江苏省扬州市江都区樊川镇农贸路
11	三周支行	江苏省扬州市江都区樊川镇三周人民北路西排 1 号
12	东汇支行	江苏省扬州市江都区樊川镇汇江路 24 号
13	永安支行	江苏省扬州市江都区樊川镇永安永新路 63 号
14	真武支行	江苏省扬州市江都区真武镇苏油路 8 号
15	滨湖支行	江苏省扬州市江都区真武镇广丰村
16	杨庄支行	江苏省扬州市江都区真武镇杨庄中心路 74 号
17	邵伯支行	江苏省扬州市江都区邵伯镇甘棠路 90 号
18	双沟支行	江苏省扬州市江都区仙女镇双沟工农路 2 号
19	丁伙支行	江苏省扬州市江都区丁伙镇虹桥路 2 号
20	昭关支行	江苏省扬州市江都区邵伯镇昭关振兴路
21	宜陵支行	江苏省扬州市江都区宜陵镇新宜路 13 号
22	七里支行	江苏省扬州市江都区宜陵镇七里振兴路 17 号
23	丁沟支行	江苏省扬州市江都区丁沟镇振兴路 39 号
24	麾村支行	江苏省扬州市江都区丁沟镇麾村繁荣路 1 号
25	郭村支行	江苏省扬州市江都区郭村镇
26	塘头支行	江苏省扬州市江都区郭村镇周楼组莱茵府邸 1 号楼

27	砖桥支行	江苏省扬州市江都区仙女镇砖桥人民路
28	锦西支行	江苏省扬州市江都区丁伙镇锦西锦江东路
29	城中支行	江苏省扬州市江都区东方红路 27 号
30	大桥支行	江苏省扬州市江都区大桥镇通泰路 7 号
31	花荡支行	江苏省扬州市江都区大桥镇花荡光明中路 4 号
32	中闸支行	江苏省扬州市江都区大桥镇中闸双桥路 44 号
33	昌松支行	江苏省扬州市江都区大桥镇昌松
34	张纲支行	江苏省扬州市江都区仙女镇新都路一号清园广场
35	新区支行	江苏省扬州市江都区舜天路 158 号
36	曹王支行	江苏省扬州市江都区林园场卉木路 47 号
37	嘶马支行	江苏省扬州市江都区嘶马镇扬靖路 30 号
38	吴桥支行	江苏省扬州市江都区吴桥镇通扬路
39	谢桥支行	江苏省扬州市江都区吴桥镇谢桥人民路 100 号
40	二姜支行	江苏省扬州市江都区郭村镇二姜人民路 4 号
41	浦头支行	江苏省扬州市江都区浦头镇汉中路 129 号
42	高汉支行	江苏省扬州市江都区浦头镇银杏路 118 号
43	工农路支行	江苏省扬州市江都区工农路 1 号
44	仙女支行	江苏省扬州市江都区引江路 21 号
45	城北支行	江苏省扬州市江都区北小区南大门西侧
46	城东支行	江苏省扬州市江都区仙女镇长江路 128 号
47	繁荣支行	江苏省扬州市江都区仙女镇浦江路 290 号
48	友谊支行	江苏省扬州市江都区仙女镇正谊村
49	长江支行	江苏省扬州市江都区仙女镇长江路 228 号
50	滨江支行	江苏省扬州市江都区大桥镇新城路 106 号新城花苑 29 幢
51	黄思分理处	江苏省扬州市江都区武坚镇黄思纪武路 1 号
52	淶洋分理处	江苏省扬州市江都区邵伯镇露筋村

53	兴塘分理处	江苏省扬州市江都区郭村镇兴塘路 21 号
54	杨桥分理处	江苏省扬州市江都区大桥镇扬桥村

### 三、“三会”召开情况

#### (一) 股东大会

报告期内，本行召开了第十次、第十一次股东大会，会议的通知、召集召开和表决程序遵照《公司法》和本行《章程》的有关规定，并由江苏文昌律师事务所出具了法律意见书。

##### 1. 第十次股东大会（2015年度股东大会，2016年3月28日）

- (1) 审议《董事会 2015 年工作报告》
- (2) 审议《监事会 2015 年工作报告》
- (3) 审议《2015 年三农金融业务开展情况报告》
- (4) 审议《2015 年度财务决算报告和 2016 年度财务预算方案》
- (5) 审议《2015 年度利润分配方案》
- (6) 审议《2015 年度股金分红方案》
- (7) 审议《修订章程的议案》
- (8) 审议《第二届董监事和高管人员 2015 年度履职评价报告》
- (9) 审议《关于董监事薪酬分配计划的议案》、

##### 2. 第十一次股东大会（2016 年 10 月 15 日）

- (1) 审议《关于公开发行二级资本债券的议案》
- (2) 审议《关于一般准备转为拨备用于核销不良贷款的议案》

#### (二) 董事会

##### 1. 第二届董事会第二十次会议情况（2016 年 1 月 28 日）

- (1) 审议《2015 年度科技信息风险管理报告》
- (2) 审议《2015 年度审计工作报告》
- (3) 审议《2015 年度内控合规管理报告》
- (4) 审议《2015 年度安全保卫工作报告》
- (5) 审议《2015 年度资产质量分类及风险管理情况报告》
- (6) 审议《江都农村商业银行 2015 年度经营工作报告》

- (7) 审议《江都农村商业银行董事会 2015 年度工作报告》
- (8) 审议《2015 年度财务决算和 2016 年度财务预算报告》
- (9) 审议《江都农村商业银行 2015 年度利润分配方案》
- (10) 审议《江都农村商业银行 2015 年度股金分红方案》
- (11) 审议《2015 年度高级管理层经营目标考核情况报告》
- (12) 审议《2016 年高级管理层经营目标考核办法》
- (13) 审议《关于董事绩效评价及薪酬分配的议案》
- (14) 审议《聘任董事会秘书的议案》
- (15) 审议《关于召开本行 2015 年度股东大会的议案》
- (16) 审议《关于信息披露报告的说明》
- (17) 审议《关于修改〈章程〉的议案》
- (18) 审议《关于大额固定资产购建的议案》
- (19) 听取《2015 年监管意见落实整改情况报告》

## **2. 第二届董事会第二十一次会议情况（2016 年 4 月 25 日）**

- (1) 审议《2016 年一季度科技信息风险管理报告》
- (2) 审议《2016 年一季度审计工作报告》
- (3) 审议《2016 年一季度内控合规管理报告》
- (4) 审议《2016 年一季度资产质量分类及风险管理报告》
- (5) 审议《2016 年一季度关联交易与控制情况的报告》
- (6) 审议《2016 年一季度经营工作报告》
- (7) 审议《董事会 2016 年一季度工作报告》
- (8) 审议《江都农村商业银行 2015 年度报告》
- (9) 审议《董事会 2016 年调研课题的议案》
- (10) 审议《关于调整部分关联方额度控制方案的议案》
- (11) 审议《关于调整敞口授信风险限额的议案》

## **3. 第二届董事会第二十二次会议情况（2016 年 7 月 28 日）**

- (1) 听取《2016 年上半年科技信息风险管理报告》
- (2) 听取《2016 年上半年审计工作报告》
- (3) 听取《2016 年上半年内控合规管理报告》

- (4) 听取并审议《2016年上半年资产质量分类及风险管理报告》
- (5) 听取并审议《2016年上半年关联交易与控制情况的报告》
- (6) 听取《2016年上半年经营工作报告》
- (7) 听取《董事会2016年上半年工作报告》
- (8) 听取并审议《关于修改董事会议事规则的议案》
- (9) 听取并审议《关于公开发行二级资本债券的议案》
- (10) 听取并审议《关于一般风险准备转为贷款损失准备的议案》
- (11) 听取并审议《董事会对经营层上半年经营情况的评估》
- (12) 听取并审议《调整部分关联方额度控制方案的报告》
- (13) 听取董事会各专业委员会2016年调研报告
- (14) 听取并审议《关于调增单户3000万元(含)以上贷款限额计划的方案》

#### **4. 第二届董事会第二十三次会议情况(2016年10月28日)**

- (1) 听取《2016年三季度审计工作报告》
- (2) 听取并审议《2016年三季度资产质量分类及风险管理报告》
- (3) 听取并审议《2016年三季度关联交易与控制情况的报告》
- (4) 听取《2016年三季度经营工作报告》
- (5) 听取《董事会2016年三季度工作报告》
- (6) 审议《关于股金转让的议案》
- (7) 审议《关于修改章程的议案》
- (8) 审议《关于召开本行第十二次股东大会的议案》
- (9) 审议《江都农村商业银行改革与发展三年规划纲要》
- (10) 听取监管部门对我行监管工作意见

#### **5. 第二届董事会第二十四次会议情况(2016年11月28日)**

- (1) 审议《关于扬州天奥能源有限公司7000万元贷款核销报告》。
- (2) 审议《关于调整董事会2016年度目标的议案》。
- (3) 审议《关于股份转让的议案》。
- (4) 审议《关于聘任江都农村商业银行行长、副行长的提案》。

### **(三) 监事会**

#### **1. 第二届监事会第十三次会议（2016年1月28日）**

(1) 审议《江都农村商业银行第二届监事会2015年工作报告》

(2) 审议《江都农村商业银行第二届董、监事和经营层高管人员2015年度履职评价报告》

(3) 审议《关于聘任顾秋平为江都农村商业银行第二届监事会办公室主任的议案》

(4) 审议《关于调整江都农村商业银行第二届监事会提名和监督委员会成员的议案》

(5) 审议《江都农村商业银行2015年度监事薪酬方案》

(6) 审核《江都农村商业银行2015年利润分配方案》

(7) 审核《江都农村商业银行2015年信息披露报告》

#### **2. 第二届监事会第十四次会议（2016年4月25日）**

(1) 审议《江都农村商业银行内控体系的架构建立和执行情况评价报告》

(2) 审议《江都农村商业银行推进整村授信工作的思考与实践》

(3) 审议《江都农村商业银行小微金融二部运行情况的评价报告》

(4) 关于《江苏江都农村商业银行股份有限公司2015年度报告》的审核意见

#### **3. 第二届监事会第十五次会议（2016年7月28日）**

(1) 审议《江都农村商业银行主要风险评价报告》

(2) 审议《江都农村商业银行资产风险分类评价报告》

(3) 听取监事会2016年二季度调研报告

#### **4. 第二届监事会第十六次会议（2016年10月28日）**

(1) 审议《江都农村商业银行财务活动评价报告》

(2) 审议《关于江都农村商业银行第二届监事会监事提案的议案》

(3) 审议《江都农村商业银行岗位责任执行落地情况评价报告》

(4) 审议《江都农村商业银行呆账贷款核销情况评价报告》

(5) 听取《关于 2016 年江都农村商业银行总行部室员工岗位考核落地情况评价报告》

(6) 组织全体监事学习金融监管法规等知识

## 第七章 董事会报告

**1.坚持以业务发展为中心，经营业绩稳中有进。**至 2016 年末，全行总资产 337.47 亿元，比 2013 年 6 月末净增 142.58 亿元，增幅 73.16%，净资产由 12.31 亿元上升至 20.62 亿元，增幅 67.51%；全行各项存款余额达 259.65 亿元，存款总量较 13 年 6 月末净增 92.28 亿元，增幅 55.14%，市场份额 25%，净增 1.68 个百分点；各项贷款余额达 171.82 亿元，比 13 年 6 月末净增 54.06 亿元，增幅达 45.3%，市场份额 28.82%。存、贷款总量、增量始终保持全区双双第一的强劲态势。至 2016 年末，实现营业收入 15.6 亿元，账面净利润 3.29 亿元。全行五级分类不良贷款余额 4.81 亿元，不良率为 2.78%，资本充足率为 13.6%，拨备覆盖率为 179.36%，拨贷比 4.98%。资产质量总体可控，抗风险能力不断增强。

**2.坚持以顶层设计为核心，治理体系日趋完善。**一是坚持科学决策，引领发展方向。二是完善治理机制，提高运行质效。三是坚持责任落实，强化督促指导。

**3.坚持以服务实体为主线，支农惠农成效显著。**一是始终抓好支农资金筹集。二是始终做好普惠支农服务。三年来全行累计发放支农贷款 50.85 亿元，比 13 年 6 月末增加 13.99 亿元，增长率为 37.95%。三是始终专注小微企业扶持。至 2016 年末，小微贷款余额为 114.13 亿元，比 13 年 6 月末增加 34.5 亿元，增长率为 43.32%。

**4.坚持以机制创新为动力，发展活力持续增强。**一是坚持创新驱动，推进业务模式转型。二是优化组织架构，推进管理模式转型。三是实施精细化管理，推进盈利模式转型。

**5.坚持以安全运营为重点，发展基础不断夯实。**一是狠抓不良贷

款清收，强化风险防控。二是强化制度体系建设，夯实管理基础。三是保持安防高压态势，加强风险排查。

**6.坚持以人才建设为抓手，发展面貌不断焕新。**一是坚持人才强行，加强干部队伍建设。二是强化教育培训，优化人力资源管理。三是突出文化建设，增强队伍凝聚力。

## 第八章 监事会报告

**1.强化法人治理，实现有效运作。**一是规范监督机制，完善制度体系。二是健全组织架构，完善法人治理。

**2.科学有效监督，提高运行水平。**一是全面风险监督，促进稳健发展。二是依托自身优势，强化部门监督。三是实现联动监督，协调监管关系。

**3.加强能力建设，提高监督质量。**一是开展学习调研，提高履职水平。二是积极参加会议，实施过程监督。

## 第九章 三农金融服务报告

至2016年末，我行各项贷款余额为173.38亿元，比年初增加12.82亿元，增长率7.39%。其中，涉农贷款余额为50.85亿元，比年初增加0.15亿元，增长率为0.29%，实现了“两个高于”目标；小微贷款余额为114.13亿元，比年初增加8.67亿元，增长率为8.22%，增幅比各项贷款增幅高出0.83个百分点；小微贷款户数为4776户，比去年同期增加126户；小微贷款申贷获得率为96%，比去年同期增加0.52个百分点，小微贷款完成了“三个不低于”的目标。

**1.提升金融创新力，强化富民惠农。**推广“整村授信”，实施金融普惠。至年末，共计审批授信户数124638户，授信金额883925.04万

元，已完成 240 个村的“整村授信”审批工作，授信金额 163477.5 万元。对 206 个村开展了授信通知书送达活动，已送达授信通知书 29758 户，已送达授信金额 242835 万元。

**2. 提升金融服务力，优化配置体系。**一是完善服务网络，满足农民需求。二是推广自助放贷，助力农民创业。三是优化资源配置，提升服务效率。

**3. 提升金融精准力，全力支持“三农”。**一是聚合金融资源向农倾斜。二是创新金融产品迎农而需。三是支持三农建设助农发展。

## 第十章 风险管理状况

### 一、主要合规性监管指标

报告期末最大十户贷款客户贷款余额与资本净额的比例为 25.42%，单一最大客户贷款余额与资本净额的比例为 3.17%。

### 二、报告期末前十大贷款客户情况

(单位：人民币万元、%)

客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
江苏方正钢铁集团有限公司	7336.666	0.42%	3.1650%
江苏腾达缸泵机械股份有限公司	6396.517	0.37%	2.7594%
江苏鹏宇化工有限公司	6302.498	0.36%	2.7188%
扬州长运塑料技术股份有限公司	6215.171	0.36%	2.6812%
江苏宏信超市连锁股份有限公司	6000	0.35%	2.5883%
扬州威力动力设备有限公司	5990	0.35%	2.5840%
扬州浩业机械制造有限公司	5593.09	0.32%	2.4128%
快乐木业集团有限公司	5080.385	0.29%	2.1916%
钱春余	5000	0.29%	2.1570%
江苏方正钢管有限公司	5000	0.29%	2.1570%
合计	58914.32	3.40%	25.42%

报告期末，公司最大贷款客户是江苏方正钢铁集团有限公司，其

贷款余额为 7336.666 万元，占资本净额的 3.17%；前十大贷款客户贷款余额为 58914.32 万元，占资本净额的 25.42%，按照监管当局对单一客户贷款余额和前十大客户贷款总额的监管要求，无超比例贷款。

### 三、报告期末贷款主要行业分布情况

(单位：人民币万元、%)

行业名称	各项贷款年末余额	占总贷款比例
2.对境内贷款	1,733,837.41	100.00%
2.1 农、林、牧、渔业	29,230.29	1.69%
2.2 采矿业	0.00	0.00%
2.3 制造业	652,140.85	37.61%
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	5,510.04	0.32%
2.5 建筑业	205,821.66	11.87%
2.6 批发和零售业	197,737.96	11.40%
2.7 交通运输、仓储和邮政业	51,999.49	3.00%
2.8 住宿和餐饮业	19,719.36	1.14%
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	4,814.50	0.28%
2.10 金融业	0.00	0.00%
2.11 房地产业	14,326.00	0.83%
2.12 租赁和商务服务业	14,451.14	0.83%
2.13 科学研究和技术服务	5.01	0.00%
2.14 水利、环境和公共设施管理业	13,251.40	0.76%
2.15 居民服务、修理和其他服务业	43,478.11	2.51%
2.16 教育	1,675.67	0.10%
2.17 卫生和社会工作	29.16	0.00%
2.18 文化、体育和娱乐业	1,675.09	0.10%
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	297.50	0.02%
2.20 国际组织	0.00	0.00%
2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	142,894.68	8.24%

### 四、报告期末贷款五级分类情况

(单位：人民币万元、%)

贷款类型	金额	占贷款总额比例
正常类	1566268.01	90.35%

关注类	119446.34	6.88%
次级类	38553.95	2.22%
可疑类	9552.22	0.55%
损失类	16.89	0.00%
合计	1733837.41	100.00%

## 五、风险准备计提情况

2016年12月末，不良贷款比年初上升2086.91万元，本行从经营审慎性出发，为弥补贷款拨备覆盖率的不足，从一般风险准备中调整10000万元至贷款减值准备。至12月末，共计提资产减值损失8959.1万元，较上年同期少提6906.88万元，核销不良贷款24389.36万元，贷款减值准备余额86311.89万元，不良贷款拨备覆盖率179.36%，较年初的187%下降7.64个百分点，拨贷比4.98%，比年初下降0.38%。

## 六、贴息贷款金额及其重要构成

报告期末，本行没有发生贴息贷款。

## 七、不良贷款情况及采取的相应措施

本行近几年来一贯坚持将不良贷款清收作为主要工作来抓，在放好新增贷款的同时，努力化解不良贷款。至报告期，各项贷款总额为1733837.41万元，五级不良贷款48123.06万元，其中次级类贷款38553.95万元、可疑类贷款9552.22万元，损失类贷款16.89万元。不良贷款总额比年初上升2086.91万元；不良贷款率2.78%，比年初下降0.09个百分点。报告期内本行采取以下措施来降低不良贷款：

1、合理下达全年经营目标任务。2016年初，根据不良贷款具体情况，合理下达不良贷款清收转化任务。下达全年五级不良贷款清收任务7290.85万元，表外不良贷款清收任务4525.55万元。

2、完善组织架构，强化组织领导。总行成立以行长为组长的不良贷款清收转化小组，负责全行不良贷款清收方案的制定和督查。

3、建立上下联动机制，分层清收。对不良贷款清收转化工作实行分层督查维护制度，每笔500万元（含）以上的不良贷款都明确了总

行高管和督查联络人。

4、定期交流分析，注重工作推进。不良贷款清收小组原则上按月召开不良贷款分析会，交流不良贷款清降工作中存在的问题，分析原因，有针对性地制订下一步工作方案。

5、强化诉讼工作管理，加大司法清收力度。一是督促支行对未诉讼的不良贷款，及时收集整理资料，申请诉讼。二是加强与法院、仲裁委的沟通协调，提高诉讼执行效率。三是积极跟踪大额不良贷款的诉讼执行的进程，不断与仲裁委、法院及政府相关部门沟通联系。四是加强诉讼工作的管理，特别是后续管理。

6、明确责任，加大贷款重组力度。在风险不弱化的前提下，积极实施贷款重组和借新还旧贷款，多方化解不良贷款。

7、开展不良贷款清收竞赛活动。

8、不良贷款清收管理专项检查。

9、创新不良贷款管理方法。

## 八、逾期未偿债务情况

报告期内，本行没有发生逾期未偿债务情况。

## 九、本行面临的各种风险及相应对策

### （一）本行面临的主要风险：

1、流动性风险。2016年，基于以价格杠杆控制信贷总量，防范产能过剩和债务扩张的出发点，持续采用小步收紧的货币政策引导货币的合理投放与配置。另外随着利率市场化逐步推进、存款保险条例的出台以及互联网金融的兴起，存款“搬家”将成为常态。对流动性控制和声誉风险控制能力是一个考验，同时也考验着银行资产负债管理能力。

2、信用风险。我国经济现处于“三期叠加”，特别是结构调整所面临的阵痛期，企业经营业绩持续走低，实体经济偿债能力下降，贷款不良和债券违约也随之加大。目前，银行面临的信用风险暴露的压力，2016年银行业瑕疵类贷款及不良贷款呈上升趋势。

3、操作风险。一是我行正处于商务转型阶段，业务流程仍需不断完善，以适应我行经营与管理发展的需要；二是全员合规意识和风险意识仍达不到要求，违规现象时有发生，易诱发操作风险；三是近些年新进行的大学生员工，经过我行的培养已逐步成为业务骨干，由于一些商业银行在本地设立办事处，在人员招聘上，农商行的业务骨干是主要目标，存在关键岗位人员流失的风险。

4、市场风险。存贷款利率逐步放开，加速推进利率市场化的进程，各金融机构为抢占存款市场，必将执行较高的存款利率来吸引储户，同时存款保险条例的出台，势必造成资金成本大幅增加，客户流动性增强；另外因贷款市场竞争日趋激烈，对利率上浮幅度较高的我行只能以不断降低利率浮动幅度，以保持贷款市场份额，我行的利差空间将越来越小，利润增长的幅度将会降低。

5、声誉风险。2016年我行未发生舆情风险事件。

## （二）相应对策

1、执行“三会一层”对风险管理的要求，落实董事会风险管理政策和风险偏好的传导机制。在风险管理委员会的指导下，发挥风险管理部在风险管理上的牵头作用，落实各类风险归口部门及工作职责，逐步形成由单一风险管理向全面风险管理转变的风险管理架构。

2、不断更新完善管理制度、优化操作流程。根据新的监管要求及法律、法规的规定，制定了《江都农村商业银行2016年度风险管理工作会议》，指导全行风险管理工作，确保各项业务持续、健康发展。

3、以信用风险管控为重点，优化信贷资产质量。在年初牵头制定《2016年信贷结构及风险限额控制方案》，每月对分散性、行业、集中度、关联度、五级不良等风险限额指标监测分析，并开展对房地产、化工、造船限制行业调研，为领导决策提供依据。

4、完善对市场风险监测，加强对市场风险管理方式、方法的学习，强化资金业务的审查，2016年开展了对资金业务、国际业务风险排查，提高了风险管理的有效性。

5、持续对流动性风险指标的监测，进一步规范和完善流动性管理制度，牵头组织开展流动性压力测试和应急预案的演练工作，增强对突发事件的应对能力。

6、深化操作风险管理，不断完善内部控制，促业务操作规范化。强化科技支撑，发挥 PCM 系统的功能，有效防范和杜绝违规行为。发挥运营管理部 and 监控中心在防范操作风险中的管控作用。

### 十、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

1. 制定、修订和完善各项规章制度。对制度、办法、流程进行了梳理，结合商务转型进行了修订，同时绘制了流程图，增强了内控制度的全面性、适宜性。

2. 加强制度、办法和合同、协议的审查。持续关注外规的变化对我行制度、流程的影响，认真审查各部门新制定、修订的制度、流程；对各部门、支行提供的合同、协议严格审核，并及时回复，增强制度、办法的有效性。

## 第十一章 财务会计报告

### 一、资产负债表

2016 年 12 月 31 日 本外币 万元

资 产	行次	年初余额	年末余额
<b>资 产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	467,480.55	401,930.38
贵金属	2	0	0
存放联行款项	3	0	0
存放同业款项	4	164,322.77	427,842.90
拆出资金	5	0	0
交易性金融资产	6	98,030.44	65,894.93
衍生金融资产	7	0	0
买入返售金融资产	8	84,054.80	74,750.00
应收款项类金融资产	9	0	0
应收利息	10	14,546.82	15,844.95
应收股利	11	0	0

其他应收款	12	308.43	491.95
发放贷款和垫款	13	1,549,714.10	1,768,314.47
可供出售金融资产	14	40,994.39	19,849.04
持有至到期投资	15	332,916.01	569,184.50
长期股权投资	16	0	0
投资性房地产	17	130.58	101.63
固定资产	18	10,147.16	9,246.08
在建工程	19	1,734.13	1,756.23
固定资产清理	20	0	0
无形资产	21	0	0
长期待摊费用	22	0	0
抵债资产	23	0	0
递延所得税资产	24	17,564.02	19,503.44
待处理财产损益	25	0	0
其他资产	26	0	0
	27	0	0
	28	0	0
<b>资产总计</b>	29	2,781,944.20	3,374,710.49
<b>负 债:</b>		0	0
向中央银行借款	30	0	5,000.00
联行存放款项	31	0	0
同业及其他金融机构存放款	32	38,086.62	122,256.22
拆入资金	33	1,623.40	0
交易性金融负债	34	0	0
衍生金融负债	35	0.000022	0.076873
卖出回购金融资产款	36	11,371.57	215,385.02
吸收存款	37	2,380,972.69	2,596,518.32
应付职工薪酬	38	3,177.45	3,530.50
应交税费	39	2,921.56	900.24
应付利息	40	82,807.33	89,618.25
应付股利	41	0	0.0024
其他应付款	42	2,602.03	2,874.81
预计负债	43	0	0
应付债券	44	29,889.47	0
递延所得税负债	45	0	825.86
其他负债	46	38,110.05	125,010.96
<b>负债总计</b>	47	2,591,562.18	3,161,920.28
<b>所有者权益:</b>	48	0	0
实收资本(股本)	49	42,350.00	45,738.00
其中: 法人股股本	50	25,416.05	27,449.33

自然人股股本	51	16,933.95	18,288.66
资本公积	52	6,653.26	6,653.26
减：库存股	53	0	0
盈余公积	54	14,248.46	17,749.67
一般风险准备	55	92,118.21	109,759.50
未分配利润	56	35,012.10	32,889.78
所有者权益合计	57	190,382.02	212,790.21
负债及所有者权益总计	58	2,781,944.20	3,374,710.49

## 二、利润及利润分配表

2016年12月31日

本外币 万元

序 列	项目	年初数	期末数
1	1.利息净收入	86664.84	80865.51
2	1.1 利息收入	162555.89	154910.67
3	1.1.1 存放中央银行利息收入	6165.44	5979.84
4	1.1.2 同业往来利息收入	20399.28	31355.16
5	1.1.3 贷款利息收入	116171.95	101999.27
6	1.1.4 投资利息收入	19819.22	15576.40
7	1.1.4.1 其中：债券投资利息收入	19819.22	15576.40
8	1.1.4.2 其中：特定目的载体投资利息收入	0.00	0.00
9	1.1.5 其他利息收入	0.00	0.00
10	1.2 利息支出	75891.05	74045.16
11	1.2.1 中央银行借款利息支出	0.00	6.26
12	1.2.2 同业往来利息支出	6274.36	10664.91
13	1.2.3 存款利息支出	69616.69	63373.99
14	1.2.4 债券发行利息支出	0.00	0.00
15	1.2.5 其他利息支出	0.00	0.00
16	2.手续费及佣金净收入	1059.81	751.32
17	2.1 手续费及佣金收入	1481.76	1245.95
18	2.2 手续费及佣金支出	421.95	494.63
19	3.投资收益（损失以“-”号填列）	1392.52	1406.51
20	3.1 股权投资收益(金融机构)	6.00	6.00
21	3.2 股权投资收益(其他机构)	0.00	0.00
22	3.3 其他投资收益	1386.52	1400.51
23	4.公允价值变动收益	2325.95	-2439.50
24	5.汇兑收益	83.58	708.84

25	6.其他业务收入	156.21	120.45
26	7.营业支出	31276.32	28511.77
27	7.1 业务及管理费	27365.44	26996.50
28	7.1.1 其中：工资薪金支出	11176.53	17802.53
29	7.2 营业税金及附加	3881.63	1486.31
30	7.3 其他营业支出	29.25	28.96
31	8.营业外净收入	144.72	-5.93
32	8.1 营业外收入	309.91	56.61
33	8.1.1 其中：处置抵债资产收入	70.00	31.36
34	8.2 营业外支出	165.19	62.54
35	9. 计提资产减值损失前的利润总额	60551.31	52895.43
36	9.1 减：资产减值损失（转回的金额以“-”号填列）	15865.98	8959.10
37	10. 计提资产减值损失后的利润总额	44685.32	43936.33
38	10.1 减：所得税	9673.23	11046.55
39	11.少数股东损益	0.00	0.00
40	12.净利润（净亏损以“-”号填列）	35012.10	32889.78

### 三、现金流量表

2016年12月31日 本外币 万元

序号	项目	年初数	期末数
1	<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
2	客户存款和同业存放款项净增加额	338,170.45	299,715.23
3	向中央银行借款净增加额	0.00	5,000.00
4	向其他金融机构拆入资金净增加额	1,623.40	-1,623.40
5	收取利息、手续费及佣金的现金	140,652.67	136,536.33
6	收到其他与经营活动有关的现金	18,766.63	313,232.33
7	<b>经营活动现金流入小计</b>	499,213.15	752,860.48
8	客户贷款及垫款净增加额	172,357.00	251,033.66
9	存放央行和同业款项净增加额	31,049.33	183,201.24
10	支付手续费及佣金的现金	421.95	494.63
11	支付给职工以及为职工支付的现金	15,015.25	17,449.48
12	支付的各项税费	18,218.97	15,752.18
13	支付其他与经营活动有关的现金	227,888.30	8,029.49
14	<b>经营活动现金流出小计</b>	464,950.80	475,960.68
15	<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	34,262.35	276,899.80
16	<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
17	收回投资收到的现金	16,023.38	21,145.34

18	取得投资收益收到的现金	20,459.75	20,498.80
19	收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
20	<b>投资活动现金流入小计</b>	36,483.13	41,644.14
21	投资支付的现金	75,505.46	224,142.22
22	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	719.40	1,567.02
23	支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
24	<b>投资活动现金流出小计</b>	76,224.86	225,709.24
25	<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-39,741.73	-184,065.10
26	<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
27	吸收投资收到的现金	0.00	0.00
28	发行债券收到的现金	29,889.47	0.00
29	收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
30	<b>筹资活动现金流入小计</b>	29,889.47	0.00
31	偿还债务支付的现金	0.00	29,889.47
32	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	63,855.41	68,081.24
33	支付其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
34	<b>筹资活动现金流出小计</b>	63,855.41	97,970.71
35	<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-33,965.94	-97,970.71
36	四、汇率变动对现金的影响	0.00	708.84
37	<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-39,445.33	-4,427.17
38	加：期初现金及现金等价物余额	149,317.93	109,872.61
39	<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	109,872.61	105,445.44

## 第十二章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项，无被诉案件。

### 二、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，无重大案件、重大差错、其他损失情况。

### 三、收购及出售资产、分立合并事项

报告期内，无收购及出售资产、吸收合并事项。

### 四、重大合同履行情况

报告期内，未发生托管、租赁、承包其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产的事项。

报告期内，未开展对外担保业务。

报告期内，未发生委托他人进行现金资产管理事项或委托贷款事项。

#### **五、本行、董事会及董事接受处罚情况**

报告期内，本行、本行董事会及董事没有受银行业监督管理机构和行业管理部门重大处罚的情况。

### **第十三章 备查文件**

一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计部门负责人签章的会计报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、报告期内在本行指定报纸或网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

四、江苏江都农村商业银行股份有限公司章程。

江苏江都农村商业银行股份有限公司

董事长：周加琪

2017年4月26日